

0-793648

На правах рукописи

ББК: 65.262.6

Л52

Летуновская Александра Валериевна

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОГО
ОБОРОТА ПОСРЕДСТВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
БАНКОВСКИХ КАРТ**

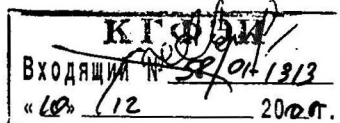
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат

диссертации на соискание ученой
степени кандидата экономических наук

Москва

2008



Работа выполнена на кафедре «Денежно-кредитные отношения и банки» ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель	доктор экономических наук, профессор Пессель Марк Абрамович
Официальные оппоненты	доктор экономических наук, профессор Мехряков Владимир Дмитриевич кандидат экономических наук Карнаух Сергей Юрьевич
Ведущая организация	НОУ «Московский банковский институт»

Защита состоится «23» декабря 2008г. в 10-00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 505.001.02 при ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д.49, аудитория 406.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д.49, комн. 203.

Автореферат разослан «20» ноября 2008 г. и размещен на официальном сайте ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»: www.fa.ru

Ученый секретарь совета Д 505.001.02,
к.э.н., доцент



Е. Е. Смирнова

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000802339

I. Общая характеристика работы

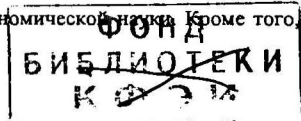
Актуальность темы исследования

В современных условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и изменение условий функционирования платежных систем, что находит свое проявление, прежде всего, в развитии безналичных форм расчетов. Одним из инструментов безналичных расчетов, бурное развитие которого наблюдается в течение последних лет, является банковская карта, его широкое применение одновременно характеризует степень интегрированности банковской системы и общества, развития банковских операций и платежного оборота.

Очевидно, что уровень развития платежных систем позволяет решать весьма актуальную для банковского сектора проблему — поддержание ее ликвидности. В то же время в условиях глобализации мирового финансового пространства происходит втягивание национальных экономик различных стран в мировой финансовый кризис. В этой связи, на современном этапе следует применять экстренные меры, направленные на укрепление устойчивости российской банковской и платежной систем. Нехватка ликвидности, ощущаемая в последнее время, снижает доверие к банковскому сектору, приводит к оттоку депозитов и сворачиванию деловой активности. Все это обуславливает потребность в перестройке денежно-кредитных отношений, в том числе и платежного оборота. Платежные карты, являющиеся по своей сути инструментом расчетов высокой ликвидности, в полной мере подвержены воздействию кризисных явлений. В связи с этим вопрос о перспективах развития платежного оборота, в том числе на базе широкого применения банковских карт, приобретает особую значимость в современных условиях.

В научном мире платежную карту называют одним из ключевых элементов технологической революции в банковском деле. В этой связи изучение проблем функционирования и расширения границ использования пластиковых карт в России представляется особенно актуальным и приобретает в настоящее время практическую значимость.

Платежная карта — один из самых динамично развивающихся инновационных банковских продуктов во всем мире, с каждым годом обнаруживаются новые возможности использования данного инструмента расчетов. Стоит отметить, что для России важны не только изменения самого продукта и новые возможности его использования, но и макроэкономический аспект внедрения платежных карт в оборот. Ведь платежная карта — это не только средство для формирования устойчивых пассивов, она также является одним из самых мощных инструментов, оказывающих влияние на структуру платежного оборота. Поэтому изучение карточных платежных систем на макроуровне и развитие соответствующих теоретических исследований приобрело важное значение для развития экономической науки. Кроме того,



стоит отметить высокий уровень интеграции платежных карт в международное экономическое сообщество и непосредственную связь с многочисленными банковскими продуктами: от текущих счетов до паевых инвестиционных фондов. Постоянное расширение использования платежных карт на практике обуславливает необходимость дополнительного теоретического исследования природы платежных карт и платежного оборота.

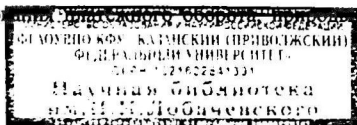
Не менее актуальна и практическая направленность исследования, связанная с необходимостью определения направлений реформирования платежной карточной системы в России. В современных российских условиях назрела потребность в выработке стратегического взгляда на использование платежных карт, определение государственной политики и методов регулирования рынка платежей, а также методов воздействия на платежный оборот. Решение проблемы реформирования платежной системы связано с необходимостью создания национальной платежной системы.

В России, где остро стоит проблема зависимости от международных карточных платежных систем и недостаточной разработанности нормативной базы, регулирующей использование платежных карт, особую актуальность приобретают исследования, направленные на изучение перспектив развития карточного платежного оборота и направлений его совершенствования.

Степень разработанности проблемы

Несмотря на то, что в настоящее время опубликовано значительное количество монографий и статей по проблемам карточных платежных систем, в большинстве случаев публикации посвящены определенным частным вопросам: описанию отдельных платежных карт, условиям выдачи кредитных карт, технике использования карт, истории развития платежных систем, различным схемам расчетов. В то же время наблюдается недостаточность теоретических разработок и исследований в области платежного оборота и инструментов расчетов. К сожалению, данной группе проблем уделяется в научной и экономической литературе недостаточно внимания в части исследования природы платежных карт, их роли в обслуживании движения общественного продукта, возможностям использования банковской карты для изменения структуры платежного оборота. Между тем имеется необходимость комплексного рассмотрения различных аспектов функционирования современных карточных платежных систем на основе актуальной статистической информации.

Карточные платежные системы оказывают существенное влияние на товарно-материальные отношения в целом и на отдельные субъекты экономики, однако лишь некоторые экономисты занимаются исследованием карточных платежных систем, их организации и оценки возникающих рисков с макроэкономической точки зрения. Недостаточность существующих теоретических разработок в области исследо-



платежных карт и карточных платежных систем и в то же время важность этой проблемы для экономической науки в условиях инновационного развития экономики обуславливают актуальность выбранной темы исследования.

Общим вопросам современного денежного обращения и исследованию платежного оборота посвящены труды отечественных и зарубежных авторов Косого А. М., Карчевского В. В., Дробозиной Л. А., Киреева А. Л., Юровицкого В. М., Когана Л. Н., Лукаса Р., Усоскина В. М., Стиглица Дж., Фридмана М., Долана Э., Фишера И. и многих других. Проблемы математического моделирования платежного оборота рассматривались в основном иностранными исследователями такими, как К.Фрейксас, Б.Париги, Б.Лестер, Д.МакЭндрю, В.Робердс. Исследованием платежных карт и платежных систем занимались многие экономисты, среди которых Усоскин В.М., Сенчагов В.К., Рудакова О.С., Березина М.П., Панова Г.С., Обаева А.С., Парамонова Т.В., Калистратов Н.В. и другие.

Однако работы указанных учёных не исчерпывают весь круг теоретических и практических вопросов, связанных с изучением платежного оборота, и характеризуются либо общетеоретической направленностью, либо выраженной практической ориентацией, в частности открытой нишей является проблематика роли карточных платежных систем в экономике, их влияния на платежных оборот.

Платежные карты как инструмент расчетов и платежный оборот, опосредуемый ими, с точки зрения макроэкономики, а не деятельности конкретного банка, практически не исследуется в связи с малым сроком использования этого банковского продукта. Современные издания основное внимание уделяют практике организации работы карточного подразделения кредитной организации и общей информации о платежных картах. Изучение карточных платежных систем на макроуровне проводится Банком международных расчетов, а также центральными банками некоторых стран. Тем не менее в российской литературе до сих пор не представлено полноценного комплексного анализа карточных платежных систем, платежного оборота посредством банковских карт, перспектив его развития и возможности влияния через данный инструмент на систему расчетов и экономику.

Это означает, что современный платежный оборот пока еще не получил должной теоретической интерпретации. Недостаточная проработанность теоретических представлений о карточном платежном препятствует разработке практических рекомендаций по его совершенствованию в условиях российской практики.

Целью диссертации является расширение теоретических представлений о сущности карточных платежных систем и платежного оборота; разработка практических рекомендаций их совершенствования.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- обобщить существующие научные взгляды на платежный оборот и уточнить дефиницию платежного оборота;
- исследовать экономическую природу платежной карты;
- рассмотреть с макроэкономической точки зрения карточные платежные системы как форму реализации платежного оборота, в том числе исследовать принципы построения карточной платежной системы, взаимодействие участников системы и риски, возникающие в рамках карточного платежного оборота
- выявить особенности зарубежных карточных платежных систем, направления их развития и реформирования, возможности использования зарубежного опыта в российской практике;
- оценить текущую ситуацию на рынке платежных карт в России, раскрыть национальные особенности рынка;
- выявить тенденции развития карточного платежного оборота в России;
- определить пути совершенствования существующей карточной платежной системы в России, основные направления ее реформирования и повышения эффективности.

Объектом исследования является платежный оборот на базе банковских карт

Предметом исследования являются экономические отношения между субъектами карточных платежных систем, современное состояние и перспективы развития карточного платежного оборота

Методологическая и теоретическая основы исследования составили фундаментальные положения экономической науки, такие как теория денег и кредита, а также системный подход к объекту и предмету исследования. Результаты и выводы диссертации формулировались с учетом достижений ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области теории денег, платежного оборота и моделирования платежных систем таких, как Карл Макс, Джон Мейнрад Кейнс, Милтон Фридман и другие.

В процессе работы использовались классические методы научного исследования, основанные на использовании научной абстракции, логического, функционального и системного анализа и синтеза, индукции и дедукции, сравнения и обобщения.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, Центрального Банка РФ, публикации международных финансовых организаций, официальные материалы государственных органов, статистические данные зарубежных источников, периодических изданий и научных публикаций.

Научная новизна исследования заключается в разработке комплекса теоретических и методических положений по совершенствованию карточного платежного оборота в России.

На защиту выносятся следующие положения научной новизны:

1. Уточнена дефиниция «платежный оборот». В отличие от сложившихся с экономической литературе представлений зарубежных экономистов о связи платежного оборота с межбанковскими операциями и отечественных ученых о платежном обороте как о движении денег, в результате которого они выполняют функцию средства платежа, предлагаемая дефиниция основана на понятии платежа как экономической категории.
2. Дополнена классификация платежей, позволяющая структурировать их по следующим классификационным признакам: по пространственному признаку, однородности деятельности субъектов, количеству посредников, временному признаку, цельности оплаты, режиму осуществления платежа, качеству платежа, субъектам, добровольности.
3. Обоснована многогранная природа платежной банковской карты, которая одновременно является инструментом расчетов, банковским продуктом кредитного характера и средством хранения информации. В то время как в современной экономической литературе доминируют представления о платежной карте только как об инструменте расчетов либо как об идентификационном документе.
4. Выявлены особенности содержания отдельных элементов карточной платежной системы и связанных с ними рисков. Определены субъекты карточных платежных систем, их роль и взаимовлияние. В отличие от существующих разработок риски и их оценка исследуются на макроуровне, что позволяет оценить риск всей системы в целом, а не отдельных ее элементов.
5. На основе исследования региональных различий развития зарубежных карточных платежных систем выявлены возможности заимствования опыта зарубежных стран и его использования в российской практике. В частности предложено использование «ко-брендинга» с международными платежными системами, что ранее не рассматривалось российскими экономистами в качестве основы для создания национальной платежной системы.
6. Определены тенденции и проблемы развития рынка платежных карт в России, на основе которых выявлены инновационные возможности дальнейшего реформирования российского рынка платежных карт, заключающиеся в модификации этого инструмента расчетов и изменения его роли в экономике.
7. Выработаны научно обоснованные рекомендации по созданию национальной платежной системы на базе рублевых смарт-карт через развитие нишевой конкуренции. Выявлены

сильные и слабые стороны, возможности и угрозы реформирования российского рынка платежных карт путем создания национальной платежной системы.

Теоретическая и практическая значимость исследования

Сформулированные в диссертации положения способствуют дальнейшему развитию отдельных вопросов теории платежного оборота, в частности понятийного аппарата, природы платежной карты, теории платежных систем и управления рисками. Результаты проведенного диссертационного исследования позволяют определить направления совершенствования государственной политики, деятельности регулирующего органа и возможности реформирования платежного оборота посредством использования банковских карт в целях стимулирования инновационного развития платежных систем и оценки потенциальных рисков, возникающих на макроуровне.

Наиболее существенные результаты могут быть использованы:

- Центральным Банком РФ при определении направлений политики в области карточных платежных систем и высокотехнологичных денежных средств, оценке возможностей и потребностей в реформировании существующей структуры платежного оборота, в работе над методическими рекомендациями по оценке рисков платежных карт как банковских продуктов.
- Коммерческим банком при принятии стратегических решений в области развития карточного бизнеса, разработке продуктового ряда для банковских карт, выборе инструментов по контролю за рисками карточного подразделения.
- в учебном процессе при подготовке банковских специалистов при изучении дисциплин «Деньги, кредит, банки» и «Организация деятельности коммерческого банка»

Апробация и внедрение результатов исследования

Материалы диссертации были использованы ООО «Финансовая компания «Рабо Инвест», член группы Рабобанк» в части исследования платежных систем на макроуровне для создания модели рейтинговой оценки странового риска и в части организационно-методического обеспечения создания системы оценки и контроля за операционными рисками в процессе разработки и внедрения отдельных элементов системы управления операционными рисками.

Результаты работы в части исследования природы платежного оборота используются в учебном процессе при преподавании дисциплины «Деньги, кредит, банки», а в части подхода к платежной карте и в области управления рисками применительно к карточному бизнесу при преподавании дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» на кафедре «Денежно-кредитные отношения и банки» ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации».

Отдельные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на заседании круглого стола в ФГУО ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» (Круглый стол аспирантов «Российский финансовый рынок: проблемы повышения его конкурентоспособности и роли в инновационном развитии экономики», Москва 9 февраля 2008 г.).

Научное исследование выполнено в рамках научно-исследовательских работ Финансовой академии, проводимых в соответствии с Комплексной темой: «Пути развития финансово-экономического сектора России».

Публикации

По теме диссертации опубликованы 3 работы, общим объемом 2,2 п.л. (весь объем авторский), в том числе одна работа общим объемом 0,9 п.л. в журнале «Деньги и кредит», входящем в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендуемых ВАК.

Структура диссертации обусловлена объектом, предметом, целью и задачами исследования. Работа изложена на 168 страницах машинописного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 13 приложений (см. таблицу 1).

Таблица 1

Структура диссертационной работы

Наименование глав	Наименование параграфов	Количество	
		таблиц	схем, гистограмм
Введение		1	
1. Теоретические основы платежного оборота на базе банковских карт	1.1. Экономическая природа платежного оборота	5	4
	1.2. Макроэкономический взгляд на организацию зарубежных платежных систем на базе банковских карт		
2. Сравнительная характеристика зарубежных платежных систем на базе банковских карт	2.1. Организация карточного платежного оборота в США	5	14
	2.2. Особенности расчетов платежными картами в Европейских странах		
	2.3. Страны СНГ: характеристика и особенности карточного платежного оборота		
	2.4. Современная мировая карточная платежная система		
3. Пути совершенствования платежного оборота посредством использования банковских карт	3.1. Оценка современного состояния карточного платежного оборота в России. Основные тенденции его развития.	5	6
	3.2. Основные направления реформирования платежной системы России.		
	3.3. Совершенствование системы управления банковскими рисками в карточном бизнесе		
Заключение			
Список использованной литературы			
Приложения		11	2
Всего:		27	26

II. Содержание и основные проблемы, рассмотренные и обоснованные в диссертации

В соответствии с поставленными целями и задачами в диссертации рассмотрены четыре группы проблем.

Первая группа проблем включает в себя исследование экономической природы платежного оборота, природы банковской карты и организации карточных платежных систем.

В диссертации формализован подход к изучению платежного оборота, базирующийся на понятии платежа, а не на выполнении деньгами их функций. Деньги являются понятием идеальным и не имеют эталона, а современные технологии стимулируют развитие все новых форм платежных инструментов, выполняющих функции денег. В связи с этим все большую актуальность приобретает многосторонний подход к изучению проблемы, способный объяснить бурное развитие различных инновационных платежных инструментов, таких как платежные карты или электронные денежные средства.

Для наиболее полного раскрытия содержания платежного оборота в диссертации предложено рассматривать его исходя из понятия платежа как экономической категории. До недавнего времени платеж не рассматривался как экономическая категория. Первая разработка данного направления исследований связана с именем А. М. Косого.

В диссертационной работе определен ряд конкретных характеристик платежа, которые характеризуют его сущность в целом: структура, стадии, основа. Структура платежа остается неизменной и представляет собой совокупность элементов платежа, находящихся в тесном взаимодействии. К этим элементам относятся: база платежных отношений; объект платежа; субъекты платежа.

Базируясь на этих предпосылках, сформулирована сущность платежа, которая характеризуется следующим образом: платеж – это движение стоимости между участниками платежа в целях исполнения заключенного соглашения либо уменьшения существующего обязательства, в результате которого изменяются отношения собственности на денежные средства, опосредующие движение стоимости. В данном определении не уточняется, что движение денежных средств происходит при выполнении ими функции средства платежа, так как подразумевается выполнение функций как средства платежа, так и средства обращения. Оставшиеся же функции не предполагают движения денежных средств.

В диссертации представлена детализированная классификация платежей, позволяющая структурировать их по следующим классификационным признакам:

1. по пространственному признаку (региональные, межрегиональные и международные),
2. по однородности деятельности субъектов (отраслевые и межотраслевые),

3. по количеству посредников (прямые, внутрибанковские, межбанковские, в рамках одной платежной системы)
4. по временному признаку (предоплата, оплата по факту и рассрочка платежа)
5. по цельности оплаты (единовременный платеж, оплата траншами)
6. режим осуществления платежа (платежи в реальном времени, автономный режим)
7. качество платежа (досрочные, своевременные, просроченные, неосуществленные)
8. по субъектам (платеж между юридическими лицами, платеж между физическими лицами, смешанный)
9. по цели (исполнение обязательства, удовлетворение собственных потребностей, удовлетворение общественных потребностей)
10. по добровольности (обязательные, добровольные)

Особое внимание в теоретической части исследования уделено изучению природы платежной карты. В работе обосновано, что платежные карты являются частью платежного оборота, но при этом они не являются денежными средствами¹. С помощью платежной карты совершается платеж, то есть она является инструментом расчетов. С другой стороны карта предоставляет возможность не только совершать платежи, но и накапливать денежные средства, воспользоваться кредитными продуктами банка, получать бонусы и скидки, предоставляемые различными компаниями. Именно многогранность платежной карты создает основные трудности в понимании ее природы. Поэтому наиболее полно отражающим различные качества платежной карты является многогранный подход к исследованию ее природы, а именно понимание платежной карты одновременно как *инструмента расчетов*, как *банковского продукта кредитного характера* и как *средства хранения информации*.

Одной из задач исследования является рассмотрение карточных платежных систем на базе банковских карт на макроуровне как форму реализации платежного оборота, что подразумевает анализ системы платежей в целом, изучение особенностей ее построения и структуры, взаимодействия субъектов платежных систем, а также возможностей регулирования и изменения в современных условиях развития технологий и управления возникающими рисками.

В диссертации определено, что участниками карточных платежных систем являются непосредственно платежная организация, банки и клиенты. Также к субъектам карточных платежных систем можно относить регулирующий орган, который оказывает влияние на формы организации платежного оборота в конкретной стране/регионе и направляет развитие всей системы расчетов.

¹ Под денежными средствами понимаются вещественные формы денег

В основе построения карточной платежной системы лежат три типа взаимоотношения между субъектами: торговые отношения между клиентами; отношения между банком/платежной организацией и клиентом; межбанковские расчетные отношения, в том числе с центральным банком.

С точки зрения макроэкономики интересны, прежде всего, возможности регулирования и целенаправленного изменения характера карточного платежного оборота регулирующим органом, для чего необходимо понимание работы отдельных субъектов и их взаимодействия в рамках системы.

В диссертации выявлены и представлены в виде схемы в табличной форме взаимодействие и влияние различных субъектов на платежную систему и платежный оборот (см. таблицу 2).

Таблица 2

Степень влияния на платежную систему и платежный оборот различными участниками системы

Субъект 1	Роль 2	Функции 3	Влияние 4
<u>Государство</u>	Упорядочение хода экономических процессов, оказание на них влияния или непосредственное предопределение их результатов.	<ul style="list-style-type: none"> – корректировка и поддержание работоспособности рыночного механизма – создание и поддержание в работоспособном состоянии инфраструктуры для рыночной экономики 	<ul style="list-style-type: none"> – законодательное регулирование – денежно-кредитная политика – непосредственное участие в деятельности организаций – инвестиции в инфраструктуру – обслуживание в качестве клиента
<u>Регулирующий орган</u>	Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования всей платежной системы	<ul style="list-style-type: none"> – регулирующая – контрольная – стабилизирующая 	<ul style="list-style-type: none"> – законодательная инициатива – устранение правовых препятствий – поощрение конкурентных рыночных условий – внедрение стандартов – денежно-кредитная политика – поддержание ликвидности через инструменты рефинансирования
<u>Платежные организации</u>	Повышения уровня доверия к платежной системе	<ul style="list-style-type: none"> – регулирующая – поддержание ликвидности участников и стабильности платежной системы 	<ul style="list-style-type: none"> – законодательная инициатива – правила совершения операций, требования к оформлению документов, особенности используемых инструментов – регулирование вопросов членства – снижение риска незавершения расчетов для участников системы
<u>Посредники (банки и небанковские организации)</u>	– удовлетворение спроса на платежные услуги	<ul style="list-style-type: none"> – расчетная – распределительная – кредитная – отбора 	<ul style="list-style-type: none"> – законодательная инициатива – разработка новых продуктов и внедрение технологий – предоставление дополнительной ликвидности – стимулирование инвестиций и спроса на товары конечного потребления – установление минимальных требований к клиентам и условий проведения платежей

В работе при исследовании карточных платежных систем учитывалась способность средств на платежных картах замещать наличные денежные средства в качестве господствующего средства розничных платежей, которая дает основание полагать, что широкое

распространение платежных карт может привести к росту денежной массы и нарушению равновесия спроса и предложения на денежном рынке. Широкое распространение платежных карт, также как и электронных денег, может повлиять на деятельность центральных банков в сфере денежной политики, банковского надзора, контроля над платежной системой. В диссертации выявлены направления воздействия платежных карт на денежный рынок, которые включают изменение структуры денежной массы, влияние на объемы предоставляемого кредитования и денежной массы и обеспечение эффекта ликвидности.

В процессе рассмотрения карточной платежной системы выявлены потенциальные риски, присущие платежной системе и ее субъектам. Платежные системы подвержены следующим рискам, требующим понимания и оценки: 1. риск ликвидности, 2. операционный риск, 3. кредитный риск, 4. валютный риск, 5. глобальные финансовые риски.

В диссертации предложены методы оценки рисков, в частности, предложена методика оценки кредитного риска платежной системы на макроуровне. При рассмотрении глобальных финансовых рисков введено новое понятие «морального» риска для описания риска, связанного с широким распространением деривативных продуктов. В современном мире кредитные риски стали переходить из банковского сектора к другим участникам инвестиционного сообщества. Иными словами, была нарушена привычная структура взаимоотношений между кредитором и заемщиком капитала. В результате произошло перемещение риска из банковского сектора к небанковским институтам. Для кредитной организации риск становится более диверсифицированным и управляемым. Вместе с тем, хеджирование наряду с уменьшением риска отдельной стороны, увеличивает риск системы в целом посредством включения так называемого «морального фактора», связанного с тем, что наличие инструмента снижения риска делает человека менее восприимчивым к угрозе потерь. Применительно к кредитному рынку это означает, что кредитование становится более индифферентным к качеству выдаваемых ими кредитов. Таким образом, происходит перемещения кредитного риска от банка к другим институтам. Данный риск фактически находится вне банковской системы, но, тем не менее, его реализация больно ударит не только по организациям, подверженным риску, но и по всей экономике, в том числе по платежной системе.

Основные выводы и результаты теоретического исследования карточных платежных систем на макроуровне включают:

- основой для возникновения платежного оборота являются товарно-материальные отношения;
- в процессе расчетов происходит взаимодействие и взаимовлияние субъектов платежной системы друг на друга, что создаст предпосылки для изменения и оптимизации системы платежей;

- в современных условиях возникает необходимость надзора и контроля за платежной системой со стороны регулирующих органов и государства для снижения вероятности реализации системного риска;
- платежная система подвергается следующим рискам: ликвидности, кредитному, операционному, валютному и глобальным финансовым рискам, что необходимо учитывать при анализе и регулировании платежного оборота.

Вторая группа проблем связана с изучением зарубежного опыта, обобщением и анализом статистических данных, практики организации платежных систем на базе банковских карт в различных регионах мира, изучение процессов реформирования этих систем, происходящие в настоящее время.

Особую важность работе по сбору и анализу материалов придает тот факт, что существующие исследования носят, как правило, фрагментарный характер и не дают полного представления о существующей мировой карточной платежной системе.

Во второй главе диссертации рассматривается деятельность национальных систем, действующих в настоящее время в США, странах Евросоюза. На основе использования актуальной статистической информации проведен анализ деятельности основных международных четырехсторонних платежных систем – Visa и MasterCard, оценено соответствие этих карт требованиям перехода к реализации концепции Единого Европейского Платежного Пространства (Single European Payment Area, далее – SEPA).

Также рассмотрен наиболее актуальный в настоящее время вопрос о реформировании платежных систем. Реформирование платежных систем Евросоюза и создание SEPA в разрезе расчетов с использованием карт основывается на решении таких ключевых вопросов, как взаимные комиссии, поощрение конкуренции, практики эквайринга и приема карт к платежу, процессинг, стандартизация, защита информации, мошенничество, мониторинг комиссий за платежи.

Общеизвестные международные платежные системы находятся в процессе формирования уже более тридцати лет. Это развитие стимулировалось конкуренцией между основными международными карточными системами в США и Европе: American Express, Diners Club, MasterCard и Visa. В итоге сложилась глобальная система, включающая различные локальные, частные, национальные и международные системы. Одновременно с развитием международных систем государства и их содружества стремятся создавать национальные платежные системы. Данная тенденция возникла как попытка обеспечить финансовую безопасность страны или региона от монополизации американскими платежными системами (практически во всех регионах мира за исключением Китая и Японии доминирует Visa

International с долей рынка от 30% до 80%). Факторами, ускорившими реорганизацию платежной потребителей, выступили развитие дебетовых карт и электронная коммерция.

В диссертации проведена работа по анализу международных и национальных картонных платежных систем в различных регионах и странах мира. Для обобщения информации и выявления возможностей использования зарубежного опыта составлены сравнительные таблицы и диаграммы, отражающие основные характеристики платежных систем в упомянутых выше странах и представлены выводы о структуре мировой картонной платежной системы. На основе полученной информации выявлены возможности использования опыта зарубежных в России.

Исследование картонных платежных систем в зарубежных странах имеет особое значение для России в связи с назревшей необходимостью реформирования картонного платежного оборота, что обусловило необходимость анализа и обобщения возможностей использования зарубежного опыта в российской практике.

Третья группа проблем связана с анализом текущего состояния рынка платежных карт в России с точки зрения количественных и качественных показателей, выявлением тенденции и проблем его развития и инновационных возможностей дальнейшего реформирования российского рынка платежных карт.

На основе статистической информации доказано, что российский рынок платежных карт характеризуется тенденциями количественного роста выпущенных карт при отсутствии существенного качественного изменения структуры платежей в масштабах страны. Количество выпущенных банковских карт в России растет рекордными темпами (37% за 2006 год, 39% за 2007 год²); рост платежного оборота посредством банковских карт составил 50,3% в 2006 и 44% в 2007 году³. В то же время 93% операций по сумме и 78% по количеству приходится на снятие наличных денежных средств в банкоматах.

Важной характеристикой российского рынка является ярко выраженная региональная сегментация, связанная с разной концентрацией населения и различным уровнем экономического развития регионов России. Лидером является Москва и Московская область, где выпущено 47% общего количества банковских карт и проживает 12% населения России⁴.

Кроме ярко выраженной региональной сегментации характерной чертой рынка картонных платежей является доминирование международных платежных систем. Российский рынок платежных карт фактически монополизирован двумя платежными системами – Visa International и Mastercard, на которые приходится 80% выпущенных карт. Причем, доля рын-

² Рассчитано на основе данных Бюллетеня банковской статистики - М.: ЗАО "АЭИ "Прайм_ТАСС", - №2 (177) – 2008

³ Темпы роста указаны с поправкой на инфляцию, рассчитаны на основе данных Бюллетеня банковской статистики - М.: ЗАО "АЭИ "Прайм_ТАСС", - №2 (177) – 2008

⁴ Данные Центрального Банка РФ и Федеральной Службы Государственной статистики

ка международных платежных систем постепенно увеличивалась, начиная с 2002 года. При этом лидирует Visa с долей в 43,8%, далее следует MasterCard с 38%. В тоже время, у “Золотой короны” — 4,5%, “Сберкарт” (ОПС) — 2,8%⁵.

В работе выявлены следующие тенденции развития платежного оборота на базе банковских карт: увеличение доли безналичных платежей с постепенным полным исчезновением наличности; увеличение скорости расчетов; снижение стоимости платежа; увеличение количества устройств, с помощью которых можно совершить платеж; массовое внедрение биометрических систем безопасности; изменение роли центральных банков, исчезновение операций по эмиссии денег; повышение роли денежно-кредитной политики в связи с исчезновением у центральных банков возможностей напрямую влиять на денежную массу; разработка новых методов контроля за субъектами платежа; увеличение количества небанковских организаций, выступающих в роли посредника при совершении платежа; разработка общих стандартов проведения платежей; развитие гибридных платежных инструментов. При этом постепенное исчезновение из оборота наличных денежных средств ведет к изменению всей денежной системы.

Среди тенденций развития российского рынка, в том числе увеличение количества платежных карт, экспансию международных платежных систем, рост конкуренции, региональную экспансию, развитие «ко-брендинговых проектов», а также продуктов сегмента премиум, разработка и внедрение систем дистанционного управления счетом.

В диссертации обосновано, что факторами, препятствующими развитию рынка безналичных платежей посредством банковских карт являются: недоразвитость инфраструктуры; психологические барьеры, связанные со стереотипом о низком уровне безопасности платежных карт и развитием мошенничества; высокая стратификация доходов населения; отсутствие полноценной государственной политики в отношении рынка платежных карт и электронных платежей и систем. Для развития карточного платежного оборота в России требуется в первую очередь решить экономические проблемы страны, среди которых различный уровень благосостояния и развития в регионах, низкий уровень финансовой грамотности населения, высокий уровень бедности.

Одним из ключевых вопросов, связанных с выявлением перспектив развития платежного оборота посредством использования банковских карт, является оценка необходимости, возможностей и направлений реформирования существующей системы. С решением данной проблемы связана четвертая группа вопросов, рассмотренных в диссертации.

⁵ Сандмурсалов Р. - Visa и MasterCard выпустили более 80% карт в России – Ведомости, №61 – 06.04.2008 - www.vedomosti.ru

Основной причиной необходимости реформирования рынка является то, что на данный момент рынок носит олигополистический характер, что негативно отражается на цене услуг.

Для анализа возможностей реформирования рынка исследован характер и оценен уровень конкуренции рынка карточных платежей. При рассмотрении и анализе группы факторов, определяющих конкурентный климат карточного рынка в России, доказано, что в настоящее время существует возможность развития монополистической нишевой конкуренции, то есть избежать прямой конкуренции с основными игроками и найти свою нишу для успешного ведения бизнеса.

В диссертации обоснована цель реформирования карточного платежного оборота в России – создание четырехсторонней национальной платежной системы⁶ (см. рисунок 1).



Рисунок 1. Структура национальной платежной системы

В диссертации сформулированы принципы, лежащие в основе создаваемой национальной платежной системы:

⁶ Четырехсторонние системы включают банк-эмитент, банк-эквайер, держателя карты и предприятие торговли. В трехсторонних системах функции эмитента и эквайера совмещает один банк.

- Адекватная правовая основа
- Соблюдение высокой скорости расчетов
- Минимизация рисков в процессе расчетов
- Безопасность и гарантия завершения расчетов
- Эффективные средства платежа и инструменты расчетов
- Публичность информации
- Прозрачное, эффективное и подотчетное управление

В работе выделены участники новой национальной платежной системы, включающие:

- центральный банк как регулирующий орган и организация, проводящая аудит правил платежной системы и лицензирующий орган для банков.
- платежная организация, которая устанавливает правила вхождения в платежную систему и совершения расчетов, а также является гарантом завершения расчетов. Управление платежной организацией должно осуществляться независимым советом директоров, избираемым путем голосования банками-участниками. Платежная организация несет ответственность за установление стандартов работы
- независимый сертификационный орган, который на периодической основе выдает и пересматривает сертификаты соответствия требованиям платежной системы, выдаваемых банкам-участникам
- банки-участники, получившие лицензию Центрального банка, вступившие в платежную систему, соответствующие требованиям платежной организации и соблюдающие установленные правила
- клиенты, которыми могут выступать как физические, так и юридические лица

Предложенная в работе платежная система основывается на существующей инфраструктуре, то есть вновь выпускаемые карты должны быть универсальными и использоваться на существующем оборудовании. В то же время предлагается расширить существующую платежную инфраструктуру, особенно в регионах, путем расширения банкоматной сети, предоставляющей возможность оплаты услуг третьих лиц, когда платеж не связан с одновременным потреблением услуги (телефония, Интернет, коммунальные услуги, внесение платежа по кредиту, оплата абонементов куда-либо), расширения Интернет-платежей с использованием платежных карт, а также автоматов, принимающих карты (парковки, продажа напитков, газет, автоматические театральные и кино-кассы и т.п.)

Платежным инструментом в национальной платежной системе является платежная банковская карта. Как доказывалось при рассмотрении теоретической группы проблем, карта одновременно является инструментом расчетов, банковским продуктом и средством хранения информации. При реформировании платежной системы целесообразно максимально ис-

пользовать все возможности платежной карты, что позволяет говорить о новом инновационном универсальном продукте.

Механизм расчетов строится на проведении операций «off-line» по смарт-картам. В то же время в первое время необходимо предусмотреть возможность использования магнитной полосы, так как не все предприятия торговли принимают к оплате смарт-карты. Так как это четырехсторонняя система, то эквайринг и эмиссия карт могут осуществляться различными банками. Расчеты предлагается основывать на ежедневной клиринговой основе. Причем процессинг предпочтительнее осуществлять через независимую от платежной организации компанию. На сегодняшний день накоплен достаточный опыт по проведению операций по платежным картам, и было бы неразумно пренебречь им. Но необходимо соблюдение всех вышеупомянутых принципов, особенно минимизации риска ликвидности и безопасности расчетов.

В диссертации обосновано, что создание национальной платежной системы на базе рублевых смарт-карт через развитие монополистической нишевой конкуренции возможно и необходимо в современных российских условиях. Среди требований к характеристикам карты как универсального платежного инструмента для успешной реализации проекта по созданию национальной платежной системы наиболее важными являются следующие:

1. Территория по приему – Россия и СНГ, работа по ко-бренднгу возможна, но не обязательна
2. Валюта карты – рубли, что обусловлено территорией приема карты. Карты в других валютах, скорее всего не будут востребованы рынком
3. Тип карты – смарт-карты и VIP-продукты. При этом возможности смарт-карты должны использоваться по максимуму. Карта должна стать не просто средством платежа, но и удобным инструментом в повседневной жизни. Возможности использования карты, которые должны поддерживаться платежной системой включают в себя следующее: безналичная оплата товаров и услуг; оплата в автоматах (газеты, парковки, коммунальные и другие периодические платежи (связь, кредиты, Интернет) и т.п.); возможность совмещения с другими продуктами по желанию клиента – корпоративными счетами, страховыми полисами, дисконтные карты, бонусные программы;
4. Особенно важным параметром для обеспечения конкурентоспособности продукта является возможность ежемесячного получения дохода на выпущенную карту по желанию клиента. На карты необходимо переводить не только заработную плату, но и различные социальные выплаты. Причем должна поддерживаться связанность продукта, то есть при смене работы или места жительства не должно возникать необходимости перевыпускать карту на новую или эмитировать дополнительно еще одну. Одним из преимуществ должна стать уни-

версальность продукта. Данную универсальность можно поддерживать с помощью систем дистанционного доступа. Так же востребованным окажется возможность «подключения/отключения» к карте нескольких текущих счетов, то есть карта должна стать инструментом доступа к безналичным счетам, определенным самим клиентом, причем возможно, открытым в различных банках. Кроме инструмента доступа к безналичным счетам, карта должна позволять хранить электронные денежные средства на встроенном чипе.

Создание вышеописанной национальной платежной системы позволит создать универсальный платежный инструмент с расширенными функциями, который будет иметь ряд преимуществ перед международными платежными системами. При этом карты Visa, MasterCard, AmEx и др. будут использоваться в основном для совершения туристических и деловых поездок. Таким образом, физическим лицам будет выгодно иметь две карты: национальной платежной системы для ежедневного использования и международной платежной системы для поездок. Также в диссертации обоснована возможность использования «кобрендинга» с международными платежными системами по примеру стран ЕС. В любом случае, полностью отказаться от международных платежных систем окажется невозможно.

Развитие национальной платежной системы позволит изменить олигополистическую структуру рынка и повысить эффективность карточного платежного оборота по следующим основным направлениям: снижение стоимости расчетов и комиссий, создание одинаковых условий для всех участников (доступ в систему, предотвращение риска, правовые вопросы, операционное время), уменьшение зависимости от международных платежных систем.

В диссертации определены сильные и слабые стороны, возможности и угрозы реформирования российского рынка платежных карт (swot-анализ):

Таблица 3

SWOT-анализ реформирования российского рынка платежных карт путем создания национальной платежной системы

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> - повышение конкуренции на рынке платежей, что должно привести к росту эффективности - снижение странового риска - использование чиповых технологий - более полное удовлетворение потребностей населения - практически безграничные возможности по созданию универсального платежного инструмента 	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие регулирующих документов - необходимость развития инфраструктуры - неопределенность правил системы - необходимость огромных инвестиций в инфраструктуру и технологии - разногласия среди участников (дискуссии о необходимости развития)

Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> - создание нового платежного продукта - снижение комиссий - независимость от иностранных платежных систем - единая система в рамках экономического пространства – повышение эффективности - улучшение продукта со временем путем добавления новых функций - совершенствование платежного оборота, уход от наличных платежей 	<ul style="list-style-type: none"> - необходимость финансирования со стороны государства, высокая централизация - длительный период разработки и внедрения - изменение услуг, продуктов и тарифов со стороны международных платежных систем, что лишит национальную платежную систему преимуществ - не испытана технология по объединению продуктов на одной карте - необходимость взаимодействия многих участников системы, сложность управления - огромная территория России, несколько часовых платежей создадут дополнительные технологические трудности - необходимость дополнительного регулирования - сопротивление со стороны кредитных организаций, уже вошедших в международные платежные системы - низкий уровень доверия со стороны населения

Практическая направленность исследования проявляется не только в определении направлений реформирования платежного оборота посредством банковских карт путем создания национальной карточной платежной системы, но и в разработке рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками в карточном бизнесе. Исследованы цели, этапы и необходимые условия для оценки и управления кредитным и операционными рисками внутри карточного подразделения.

В работе выявлены следующие необходимые действия для построения системы управления кредитным риском внутри кредитной организации:

1. разработать внутренние положения и процедуры оценки риска. Процедуры должны покрывать все стадии работы при открытии кредитных карт от подачи заявки клиентом до закрытия лимита.
2. внедрить систему скоринга для физических лиц и процедуры определения лимитов для юридических лиц
3. определить возможности снижения общего кредитного риска за счет продажи наиболее рискованных активов
4. согласовать работу со службой безопасности, что особенно важно при вынесении решения об открытии кредитной линии
5. Внедрить систему контроля за текущей задолженностью, в том числе просроченной и своевременное создание лимитов.

6. Предоставлять информацию клиенту в понятной и доступной форме для избежания возникновения просроченной задолженности по недопониманию
7. Внедрить систему смс-оповещения клиентов о проведенных операциях для снижения риска несанкционированных операций

Также выявлены необходимые условия минимизации кредитного риска, включающие: проведение взвешенной кредитной политики; мониторинг и пересмотр портфеля на постоянной основе; анализ накопленной статистической информации о клиентской базе, задолженности, уровне и сроках просрочки; возможность передачи риска другим институтам; разработка продуктов, снижающих кредитный риск и качественная информационная поддержка клиентов.

Систему управления операционными рисками целесообразно внедрять исходя из четырех этапов.

Первый этап – выявление риска, который подразумевает анализ всех факторов операционного риска, в том числе риски продуктов, деятельности, процессов и систем. Этот этап потребует огромных временных затрат, так как необходимо детально изучить работу каждого отдела, вовлеченного в операции с платежными картами, изучить движение потока документов, уровни принятия решений, проанализировать все процессы, происходящие в банке, а также выявить особенности используемых систем. Первый этап должен завершиться построением детальной модели бизнес-процесса.

Второй этап подразумевает систематизацию риска на основе экспертных суждений с учетом таких факторов, как количество и качество персонала, характер изменений в бизнес-процессе, уровень технологий, качество внутренних процедур и системы контроля. Работу на втором этапе целесообразно проводить при сотрудничестве с начальниками отделов, которые понимают процессы и могут высказывать достоверные экспертные суждения. Полученные результаты систематизируются, после чего формируется матрица рисков, основанная на оценке вероятности рискового события и возможном уровне потерь.

Третий этап предусматривает мониторинг текущей деятельности, в том числе внедрение системы отчетности в случае убытка, построение базы данных потерь, выбор ключевых индикаторов риска и периодический контроль их значений. Здесь наиболее важно информирование о случаях возникновения убытков в результате реализации операционного риска. Информация о подобных событиях после систематизации может быть использована для целей построения статистической базы. На основе статистики матрица рисков уточняется и пересматривается.

Последний этап реализуется по двум направлениям – контроль и снижение риска. Методами снижения риска могут быть качественная разработка процедур для новых продуктов

и видов деятельности; страхование; аутсорсинг; планирование бизнеса; развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации политика отдела кадров и т. п. При выявлении случаев убытка в результате реализации операционного риска должны приниматься меры по исправлению узких мест и минимизации риска возникновения подобных ситуаций в будущем.

В заключении исследования резюмированы основные выводы и рекомендации о перспективах развития платежного оборота посредством использования банковских карт, способствующие инновационному реформированию российской платежной системы.

Основные положения диссертационного исследования отражены в следующих публикациях:

1. Летуновская А. В. Современные карточные платежные системы европейских стран // Деньги и кредит – М., 2007 г. - №10 – 0,9 п.л.*
2. Летуновская А. В. Платежная карта как особый вид банковского продукта кредитного характера: теоретические и практические аспекты// Становление и развитие информатики в МЭТ: Сборник научных трудов НТЦ развития учебного процесса - М., МЭСИ, 2007 – 0,4 п.л.
3. Летуновская А. В. Современные карточные платежные системы европейских стран и направления их реформирования// Становление и развитие информатики в МЭТ: Сборник научных трудов НТЦ развития учебного процесса - М., МЭСИ, 2007 – 0,9 п.л.

* Журнал (издание), входящий в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, выпускаемых в Российской Федерации

Отпечатано в ПМБ
Финансовой академии при Правительстве РФ
Москва, Ленинградский пр., 49
Заказ №07 от 20.11.2008
Объем 1,1 п.л.
Тираж 120 экз.

